



CAJA DE CESANTÍA Y JUBILACIÓN COMPLEMENTARIA DGAC - FCPC



AHORRO PLANIFICADO

IMPORTANCIA DE AHORRAR EN TIEMPOS DE CRÍISIS



CULTURA DEL AHORRO

TRANQUILIDAD

El ahorro tiene una doble función, protege ante lo que puede pasar y permite lograr lo que se proyecta a corto, mediano y largo plazo.

SATISFACCIÓN DE NECESIDADES

Tener una reserva de dinero, sirve para solventar verdaderas necesidades que en diferentes momentos de la vida cotidiana se pueden presentar.

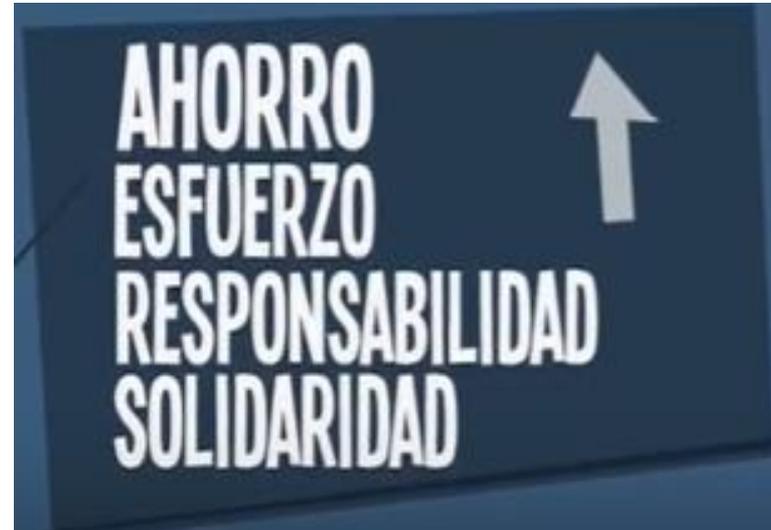


IMPORTANCIA



CONTROL DE MIS FINANZAS PERSONALES

GASTAR – AHORRAR - INVERTIR





FORMAS DE AHORRAR

DE MANERA INFORMAL



Consiste en guardar una suma de **dinero en casa, familiar o persona a fin.**

DESVENTAJAS

1. Al tener el dinero “a la mano”, se puede caer en la tentación de gastárselo.
2. El dinero en casa no genera rendimientos.
3. Mayor posibilidad de pérdida o robo.

FORMAS DE AHORRAR



Consiste en tener su ahorro en una entidad formal como son: los bancos, instituciones financieras, cooperativas, mutualistas, FCPC's, entre otras entidades.

BENEFICIOS

1. Es seguro y permite que el dinero genere intereses.
2. Hay diferentes productos que se ajustan a las necesidades y permiten retirar el dinero cuando se desee o proyecta un prestación a futuro.



IDENTIFICAR NECESIDADES

BÁSICAS



Son aquellas
esenciales
para la vida.



SECUNDARIAS



Son aquellas de
las cuales se
puede prescindir





PROPÓSITO DEL AHORRO IDENTIFICAR NECESIDADES

Imprevistos	Eventos futuros Planificación	Gastos Opcionales	Acumulación de Bienes
<ul style="list-style-type: none">• Enfermedades• Accidentes• Robo• Gastos Escondidos	<ul style="list-style-type: none">• Boda• Educación de los hijos• Cesantía• Jubilación	<ul style="list-style-type: none">• Vacaciones• Artículos de lujo• Regalos• Gastos Eventuales	<ul style="list-style-type: none">• Casa• Vehículo• Negocios• Proyectos de negocios



REALIZAR UN PLAN DE AHORRO

- Establecer prioridades y ponerse metas específicas y realizables en un periodo de tiempo determinado.
- Aprender a tener control de sus finanzas.



PLAN DE AHORROS

1. ¿Cuánto cuesta cumplir cada meta?
2. ¿Cuánto dinero tiene disponible en este momento?
3. ¿Cuánto tiene que ahorrar?
4. ¿En cuánto tiempo piensa cumplir esa meta?
5. ¿Con qué frecuencia va a ahorrar?
6. ¿Cuánto tiene que ahorrar periódicamente?
7. ¿Qué estrategia va a utilizar para ahorrar?
8. **Lleva las cuentas de sus ahorros?.**

ERRORES COMUNES DEL CONSUMO



- Compras por impulso.
- Usar siempre tarjetas de crédito.
- Endeudarse por encima de su nivel máximo de endeudamiento.
- Gastos mayores a los ingresos.

PRESUPUESTO



“Nunca gastes tu dinero antes de tenerlo”.

(Thomas Jefferson)



El presupuesto, no es más que el análisis de **gastos e ingresos** en un periodo determinado.



PRESUPUESTO

GASTOS E INGRESOS

INGRESOS	
Ingresos por mes	\$800
Otros ingresos	\$200
Ingreso líquido	\$1000
GASTOS	
Gastos básicos por mes	\$400
Menos dividendo préstamo	\$200
Total gastos mensuales	\$600
<hr/>	
Total Ingresos	\$1000
Total Gastos	\$600
SALDO	\$400



PRESUPUESTO

GASTOS E INVERSIÓN

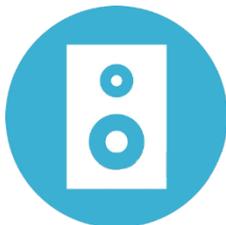
GASTO

Compra de un bien o servicio, generalmente responde a una necesidad o la satisfacción de un deseo.

- Gastos básicos o fijos

OTROS GASTOS

- Equipo de sonido
- Boletos del cine
- Bebidas en un bar
- Decoración del hogar
- Renta de la casa



INVERSIÓN

Compra de un activo con la intención de que éste nos proporcione algún beneficio en el futuro.

- Ahorro-inversión
- Curso de inglés
- Compra de un computador
- Compra de un terreno



VENTAJAS DE UN PRESUPUESTO



- Reducir el riesgo de incumplir obligaciones financieras, permitiendo identificar las prioridades.
- Diseñar planes de ahorro para alcanzar metas específicas como: la cuota inicial de una vivienda o de un carro.
- Ver la realidad de la situación financiera y realizar ajustes cuando es necesario, antes de cometer errores.



- Realizar comparaciones periódicas de consumo para visualizar cuáles gastos se pueden ajustar.



NIVEL MÁXIMO DE ENDEUDAMIENTO



- Es el tope que tiene un individuo para endeudarse de acuerdo a su capacidad de pago.
- Es un porcentaje de los ingresos mensuales netos, los cuales se calculan por diferencia entre los ingresos y gastos fijos mensuales, siendo recomendable no endeudarse con una cuota mensual superior al **40% de los ingresos mensuales netos.**